

Банк ТуранАлем

Ежегодный отчет(2003)

РАЗДЕЛ 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

События, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на Банк:

- Общим собранием акционеров Банка от 3 сентября 2003 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем выпуска и размещения 432 125 штук простых акций и 143 275 штук привилегированных акций. Седьмая эмиссия акций Банка зарегистрирована НБРК 16 октября 2003 год. На 1 января 2004 года уставный капитал Банка составил 23 306 794 тысячи тенге, по сравнению прошлым годом уставный капитал увеличился более чем на 6,2 млрд. тенге.
- В августе 2003 года Банком привлечен синдицированный займ на 245 миллионов долларов США, по условиям привлечения данная сделка согласно статье журнала **Global Trade Review** признана одной из 15 лучших сделок года.
- Банком выпущены и размещены субординированные именные купонные облигации на сумму 7,5 млрд тенге.
- 2 июня 2003 года дочерней компанией Туран Алем Финанс БВ выпущены именные купонные облигации на 225 миллионов долларов США со сроком обращения 7 лет под 7,875%

РАЗДЕЛ 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ

1. Изменения в составе наблюдательно, исполнительно и контрольного органов за отчетный период

Состав Совета Директоров АО «БанкТуранАлем» на 01.01.2004

ФИО	Должность
Уалиев С.	Председатель Совета Директоров, Президент компании Ардагер
Мажибаев К.	Председатель Наблюдательного Совета компании Resmi Group Лтд.
Кононенко О.	Председатель Управляющего Совета Темирбанка
Аксамбиев Т.	Президент компании ВАТА
Татишев Е.	Председатель Управляющего Совета Банка
Абжанов Д.	Заместитель Директора Kazakhstan Legal Group Лтд.
Ильев А.	Менеджер Сетевого Управления Банка RZB
Тессейман Н.	Директор Представительства ЕБРР, Москва, Россия

Состав Правления АО «БанкТуранАлем» на 01.01.2004

Ержан Татишев (36). Председатель. Получил образование в Московском Институте Прикладной Биотехнологии. Окончил вышеуказанный институт в 1991. В 1997г. закончил Казахскую Государственную Академию Управления, где получил степень в области Финансов и Кредита. Начал деятельность в банковском секторе в процессе перехода Казахстана к суверенитету. К 1993г. он являлся Заместителем Председателя Казкоммерцбанка и занимал эту должность до конца 1996г. В январе 1997г. по приглашению Правительства стал Председателем Банка.

Анатолий Погорелов (51) Заместитель Председателя. Окончил Карагандинский Политехнический Институт в 1974г. и работал в области информационных технологий до обретения Казахстаном суверенитета в 1991г. С 1991 по 1993г был Генеральным Директором компании Плюс Микро, занимающейся компьютерными технологиями, после чего начал свою деятельность в банковском секторе в качестве Главы Технического Отдела Алем Банка. В 1994г. стал Директором Отдела Информационных Технологий Казкоммерцбанка и перешел в Банк в 1997г.

Ниязбек Габдулин (48). Заместитель Председателя. Окончил Карагандинский Государственный Университет в 1981г. и работал юристом до 1994г. С 1994 по 1997 гг. являлся Главой Юридического Отдела Казкоммерцбанка. Находится в настоящей должности в Банке с начала 1997г.

Арсен Сапаров (34), Заместитель Председателя. Получил образование в Казахской Государственной Академии Управления. Вся его деятельность посвящена банковскому сектору. С 1992 по 1994 гг. работал в Алем Банке в качестве Главы Проектно-Финансового Отделения. Работал в Эксим Банке Казахстан с 1994 по 1995, до перехода в Казкоммерцбанк в качестве Главы Кредитного Департамента, где он работал до 1997г. Занимает настоящую должность в Банке с февраля 1997г.

Акмарал Аблязова (50), Заместитель Председателя, окончила Алматинский Институт Народного Хозяйства в 1974г. и на протяжении многих лет работала бухгалтером. С 1992г. работала Заместителем Главного Бухгалтера в Банке «Интеринвест» на протяжении двух лет до перехода в Жилстройбанк в качестве Заместителя главного бухгалтера и заместителя директора бухгалтерии. В последствии занимала должность главного бухгалтера Эксим Банка Казахстан до перехода в 1995г. на должность Главного Бухгалтера и Директора Бухгалтерии Казкоммерцбанка, где она проработала до 1997г. В феврале 1997г. Акмарал Аблязова заняла должность главного бухгалтера Банка, а в июне 1998г. - должность Заместителя Председателя.

Садвакас Мамештеги (33), Заместитель Председателя, окончил Московский Государственный Технический Университет в 1993г. В 1994г. он поступил на работу в КБ Элистбанк в качестве экономиста. В 1995г. он возглавил Департамент Безопасности Астана Банка в Москве. Поступил на работу в Банк в 1997г. в Отдел Казначейства и стал Заместителем Председателя в 1999г.

Азат Баттаков (44) Управляющий Директор. Окончил Карагандинский Государственный Университет в 1981г. Свою управленческую деятельность он начал в 1991г. в качестве старшего юриста в Казакхинторг. В 1994г. он поступил на работу в Казкоммерцбанк в качестве Заместителя Директора Юридического Отдела. В 1997г. занял должность Советника Председателя Банка и в сентябре 1999г. был назначен Управляющим Директором.

Абылаким Жумахметов (43), Заместитель Председателя. Окончил Карагандинский Кооперативный Институт, Факультет Бухгалтерского Учета в 1981г. и Московский Кооперативный Институт, Факультет Бухгалтерского Учета в 1984г. В 1993г. Г-н Жумахметов получил степень кандидата экономических наук и в 1994г. начал работу в сфере банковского дела. С 1995 до 1998г. он был Главой Кзылординского филиала Казкоммерцбанка. С 1998 по 2000 занимал должность Главы Кзылординского филиала Банка и занимает свою настоящую должность с августа 2000г.

Болат Баймиров (35), Управляющий Директор. Окончил Московский Физико-Технический Институт, Факультет Прикладной Математики и Физики в 1990г и начал свою деятельность в качестве преподавателя Казахского Политехнического Института в 1990г. В 1996г. начал деятельность в банковском секторе в Казахстане в качестве Главы Департамента Финансовых Обязательств Туранбанка. С 1997г. являлся Директором Департамента Платежных Карточек Банка. Находится в настоящей должности в Банке с сентября 2000г.

Ерик Султанкулов (37), Финансовый Директор. Окончил Казахский Государственный Университет имени Аль-Фараби, Факультет Журналистики в 1993г. и Казахскую Государственную Академию Управления, Факультет Менеджмента и Маркетинга в 2000г. С 1991 по 1993 гг. работал Заместителем Директора, а затем Генеральным Директором Советско-Канадского совместного предприятия. В 1995г. был назначен Заместителем Главы Ленинской Районной Администрации и в том же году переведен в ТОО «Алем Сауда» в качестве Генерального Директора. С 1996 по 1998 работал в СП «Алтор» в качестве Вице-президента по финансам. С 1998 по 2000 занимал должность Заместителя Директора, а затем Директора ЗАО «Государственный Накопительный Пенсионный Фонд». На настоящей должности находится с декабря 2000г.

Советник Правления

Вильям Ж. Минарович (58), Советник Председателя. Окончил Университет Св. Джона в городе Нью-Йорк. С 1968 по 2000 г. он являлся сертифицированным аудитором и партнером KPMG и Arthur Andersen. С 2000 по 2002 г. он работал главным финансовым служащим Nelson Resources, компании, чьи акции обращаются на Фондовой Бирже Торонто, имеющей свои интересы в нефтегазовой отрасли Казахстана. Он был принят на работу в Банк в марте 2003г. в качестве советника Председателя Правления и Главного Служащего по Оценке Финансовых Рисков.

2. Информация о всех существенных сделках с акциями листинговой компании и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала листинговой компании за отчетный период.

В структуре акционеров банка в 2003 году появилась швейцарская компания «VALAXIS Asset Management SA», которой были приобретены простые именные акции банка на вторичном рынке в количестве 161142 экземпляра, что соответствует 7,35 % от оплаченного капитала.

В 2003 году собственные акции банком не выкупались

Выписка из реестра акционеров с долей свыше 5% прилагается

3. Информация о всех сделках листинговой компании с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информацию о всех сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму

Наименование организации	Место нахождения	Вид деятельности	Кол-во акций	Стоимость в тыс тенге
АО "ТуранАлем Секьюритис"	г. Алматы, Самал-1, дом 36	брокерская	14 800	14 800.00
АО ННОПФ " Курмет"	г. Алматы, пр. Суяубая, 2	негосударственное пенсионное обеспечение	213 840	213 840.00
АО "Страховая компания "БТА"	г. Алматы, пр. Сейфуллина, 410	страховые услуги	438 240	438 240.00
АО ННПФ "Казахстан"	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	негосударственное пенсионное обеспечение	126 000	126 000.00
АО КСЖ "Династия"	г. Алматы, пр. Сейфуллина, 410	страховые услуги	36 933	47 386.52
АО "Страховая компания KBS Garant"	г. Алматы, мкр. Алмагуль, дом 15А	страховые услуги	391 281	39 128.10
Корпоративный фонд "Казахстан"	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	доведение правдивой информации по Казахстану	доля	152 000.00
ООО "Славинвестбанк"	г. Москва, пр. Мира 112	банковская	доля	666 077.00
S W I F T	Avenue Adele 1, B-1030 La Hulpe, Belgium	коммуникационные услуги	8	2 811.59

4. Список юридических лиц, в которых листинговая компания владеет акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями.

Наименование организации	Место нахождения	Вид деятельности
ЗАО "Казахстанская фондовая биржа"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	организация торгов финансовыми инструментами
ЗАО " Центральный депозитарий ценных бумаг"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	депозитарная
АО "ТуранАлем Секьюритис"	г. Алматы, Самал-1, дом 36	брокерская
АО ННОПФ " Курмет"	г. Алматы, пр. Суяубая, 2	негосударственное пенсионное обеспечение
АО "Страховая компания "БТА"	г. Алматы, пр. Сейфуллина, 410	страховые услуги
АО ННПФ "Казахстан"	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	негосударственное пенсионное обеспечение

АО КСЖ "Династия"	г. Алматы, пр. Сейфуллина, 410	страховые услуги
АО "Страховая компания KBS Garant"	г. Алматы, мкр. Алмагуль, дом 15А	страховые услуги
Корпоративный фонд "Казахстан"	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 20	доведение правдивой информации по Казахстану
ЗАО КУПА "BTA Asset Management"	г. Алматы, ул. М. Озтюрк, 7	брокерская
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	участие в разработке законодательных актов
ОАО "BTA Лизинг"	г. Алматы, ул. Гоголя, 111	лизинговые услуги
TuranAlem Finance B.V.	Schouwburgplein 30-34 3012 CL Rotterdam The Netherlands	финансовые услуги

5. Участия в отчетном периоде в ассоциациях, промышленных группах, холдингах, и т.д. не принимали

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2003)	Конечное сальдо (на 01.01.2004)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	887 961	2 967 362
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	36 822 095	59 086 367
в том числе:		
государственные ценные бумаги	21 656 462	8 010 976
негосударственные ценные бумаги	15 165 633	51 075 391
Прочие инвестиции*		
Всего инвестиции	37 710 056	62 053 729

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля:

Классификация по видам экономической деятельности	(в тыс. тенге)	на 01.01.2004г.
	Итого	Доля %
Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	30 458 999	13.1%
Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги	76 397	0.0%
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	2 870	0.0%
Добыча угля и лигнита; разработка торфа	2 094 072	0.9%
Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	17 296 534	7.4%
Добыча урановой руды	50 500	0.0%
Добыча металлических руд	335 426	0.1%
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	4 354 845	1.9%
Производство пищевых продуктов	20 637 782	8.9%
Производство табачных изделий	123 388	0.1%
Производство текстильных изделий	18 101	0.0%
Производство одежды; выделка и крашение меха	63 658	0.0%
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	689 403	0.3%
Производство древесины и деревянных изделий	157 023	0.1%
Производство бумаги и картона	7 220	0.0%
Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов	1 110 570	0.5%
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов	30 236	0.0%
Химическая промышленность	6 897 830	3.0%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	1 078 366	0.5%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	6 788 751	2.9%
Металлургическая промышленность	31 910	0.0%
Производство готовых металлических изделий	1 794 070	0.8%
Производство машин и оборудования	535 157	0.2%
Производство канцелярского оборудования и вычислительной техники	1 760	0.0%

Производство электрических машин и оборудования	275 296	0.1%
Производство оборудования и аппаратуры для радио, телевидения и связи	236 066	0.1%
Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов	555 695	0.2%
		0.0%
		0.0%
Автомобильная промышленность	139 218	0.1%
Производство прочего транспортного оборудования	14 003	0.0%
Производство мебели; прочие отрасли промышленности	159 681	0.1%
Вторичная переработка	544 052	0.2%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 752 467	1.6%
Сбор, очистка и распределение воды	10 000	0.0%
Строительство	21 447 310	9.2%
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	1 122 319	0.5%
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	71 960 945	30.9%
Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	8 759 725	3.8%
Гостиницы и рестораны	442 042	0.2%
Сухопутный транспорт	413 973	0.2%
Водный транспорт		0.0%
Воздушный транспорт	691 261	0.3%
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	1 700 958	0.7%
Почта и связь	4 450 463	1.9%
Финансовое посредничество	10 867 364	4.7%
Страхование		0.0%
Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию	326 227	0.1%
Операции с недвижимым имуществом	540 290	0.2%
Аренда без персонала	21 257	0.0%
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	278 789	0.1%
Исследования и разработки	842 520	0.4%
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	5 161 467	2.2%
Государственное управление	500 790	0.2%
Образование	20 139	0.0%
Здравоохранение и социальные услуги	136 402	0.1%
Канализация, свалки и удаление отходов	170 047	0.1%
Деятельность ассоциаций и объединений	12 708	0.0%
Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	153 918	0.1%
Предоставление индивидуальных услуг	2 412 880	1.0%
Услуги по ведению домашнего хозяйства	194 964	0.1%
Деятельность экстерриториальных организаций	1	0.0%
Итого	232 950 105	100%

Временная структуры кредитного портфеля

тыс. тенге

Кредитный портфель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Всего	17 417 052	15 627 565	79 820 059	51 795 437	75 056 132	239 716 245

Валютная структуры кредитного портфеля

тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата.	тыс. тенге
тенге	125 213 432
доллар США	109 360 745
ЕВРО	4 809 526
Прочие валюты	332 542

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	115 838 609	80%	0	0%	138 781 406	58%	2 642 320	20%
Сомнительные	25 116 221	17%	3 629 549	53%	98 446 505	41%	8 283 366	62%
<i>сомнительные 1 категории</i>	17 459 898	12%	1 157 055	17%	75 372 813	31%	3 843 252	29%
<i>сомнительные 2 категории</i>	4 818 223	3%	1 053 441	15%	7 521 983	3%	784 211	6%
<i>сомнительные 3 категории</i>	2 838 100	2%	1 419 053	21%	13 275 763	6%	2 655 152	20%
<i>сомнительные 4 категории</i>					853 396	0%	213 347	2%
<i>сомнительные 5 категории</i>					1 422 550	1%	787 404	6%
Безнадежные	3 185 816	2%	3 185 817	47%	2 488 334	1%	2 488 334	19%
Итого	144 140 646	100%	6 815 366	100%	239 716 245	100%	13 414 020	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.2003г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2004г.
тенге	15.78%	45 043 726	427 394 988	347 225 282	125 213 432
доллар США	13.18%	95 342 753	196 080 549	182 062 556	109 360 745
ЕВРО		3 200 114	7 301 459	5 692 048	4 809 526
Прочие валюты		554 053	499 881	721 392	332 542
Всего	14.51%	144 140 646	631 276 878	535 701 279	239 716 245

2. Межбанковские займы.

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 января 2003 года)		Период текущего года (на 1 января 2004 года)	
	Сумма	%	Сумма	%
Ссуды и средства банкам, всего	16 490 014	100%	12 687 591	100%
в тенге	3 854 981	23%	5 047 109	40%
в валюте	12 635 033	77%	7 640 482	60%
Кредиты и средства от банков, всего	40 830 472	100%	100 550 457	100%
в тенге	1 361 906	3%	7 798 329	8%
в валюте	39 468 566	97%	92 752 128	92%

3. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов.
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Конечное сальдо на 01.01.2003	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2004
тенге	4.53%	65 610 461	4 251 834 310	4 243 589 217	57 365 368
доллар США		66 883 177	1 242 434 166	1 271 310 926	95 759 936
ЕВРО		862 807	29 879 002	31 314 664	2 298 469
Прочие валюты	4.07%	249 439	152 998 974	183 070 651	30 321 116
Всего	4.21%	133 605 883	5 677 146 453	5 729 285 457	185 744 888

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Валюта депозита	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Юридические лица	40 806 709	8 412 163	18 846 755	46 961 632	2 221 943	117 249 203
Физические лица	17 650 223	10 840 226	30 858 907	8 587 754	558 575	68 495 685
Всего	58 456 932	19 252 389	49 705 662	55 549 386	2 780 518	185 744 888

Временная структура займов по годам погашения.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего							
		2003-2004	2005	2006	2007	2008	2009	свыше 2009
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	288 440	288 440						
ALFA BANK	288 440	288 440						
AMERICAN EXPRESS BANK LTD	7 679 859	7 643 660	36 199					
BANCA POPOLARE DI VICENZA	173 593	173 593						
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT INTERNATIONAL	1 009 540	1 009 540						
BANK CENTERCREDIT	504 770	504 770						
BANK OF CHINA KAZAKHSTAN	504 770	504 770						
BANK OF MONTREAL	494 455	494 455						
BANK OF NEW YORK	966 800	761 417		205 383				
BANK PRZEMYSLOWO - HANDLOWY PBK	27 289	27 289						

BANKGESELLSCHAFT BERLIN	747 184	129 973	90 092			527 118		
BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS	9 978	9 978						
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 547 433	182 638			772 375	592 419		
BERLINER BANK	75 461	51 174		24 287				
BHF-BANK	993 192						993 192	
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	442 773		15 323		42 157	385 293		
CITIBANK INTERNATIONAL	3 172 840	3 172 840						
COMMERZBANK	1 029 880	34 297	118 079		877 504			
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT	3 109 960	65 123	529 938		260 819	2 254 080		
DANSKE BANK	358 257	36 055	52 515			269 687		
DEUTSCHE BANK	38 410 555	19 887 439	16 154 006	529 819	397 091	1 442 200		
DG BANK	102 625	102 625						
DRESDNER BANK	199 921	74 597	125 324					
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	193 827	193 827						
EURASIAN BANK	4 168 070	4 168 070						
EUROPEAN BANK	9 374 300	3 605 500		1 442 200	4 326 600			
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	1 608 987	1 203 721	285 223	120 042				
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	173 064			173 064				
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	601 801	601 801						
HAMBURGISCHE LANDESBANK - GIROZENTRALE	749 944	749 944						
HARRIS BANK INTERNATIONAL CORPORATION	29 549	29 549						
HSBC BANK KAZAKHSTAN	929 786	929 786						
LANDESBANK SCHLESWIG-HOLSTEIN GIROZENTRALE	432 660	432 660						
HSH NORDBANK AG	1 373 652	1 373 652						
ING BANK N.V.	484 756	484 756						
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	724 848		724 848					
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	41 171		6 714		34 457			
MASHREQBANK PSC	3 148 079	2 946 171	201 908					
MULTIBANKA JOINT STOCK BANK	288 440	288 440						
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	41 941	41 941						
TEMIRBANK	144 220	144 220						
SAMPO BANK PLC	103 504	50 825	35 934			16 745		
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	24 061	24 061						
STANDARD BANK LONDON	2 026 291	2 026 291						
UNION BANK OF CALIFORNIA INTERNATIONAL	196 860	196 860						
WACHOVIA BANK	8 097	8 097						
Привлеченные ресурсы (акиматы и другие)	11 499 522	10 186 195	369 252	85 625				858 450
Вклады до востребования других банков	45 011	45 011						
	100 550 457	65 174 493	18 745 356	2 580 420	6 711 003	5 487 543	993 192	858 450

4. Анализ финансовых результатов

Объем оказанных услуг	Период прошлого года (на 1 января 2003 года)	Период текущего года (на 1 января 2004 года)	Увелич/уменьш.,%
Кредитование, всего по исходящим остаткам	144 140 646	252 403 834	75.1%
В том числе:			
банкам		12 687 591	0.0%
юридическим лицам	131 732 951	217 279 597	64.9%
физическим лицам	12 407 695	22 436 646	80.8%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	124 357 804	177 130 179	42.4%
В том числе:			
гарантии	97 851 203	131 082 474	34.0%
аккредитивы	26 506 601	46 047 705	73.7%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	2 665 611 938	2 475 371 916	-7.1%
Перевод платежей юрид лиц	2 632 535 902	1 011 462 067	-61.6%
Денежные переводы физ лиц	33 076 036	1 463 909 849	4325.9%
Услуги по конвертации			
другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
В том числе:	период с 1 октября 2003г. по 1 января 2004г.		
Покупка валюты по поручению клиентов:	2003 год	2004 год	
KZT в KZT			0.0%
EUR в EUR	12 336 853	3 408 175	-72.4%
RUR в RUR	3 666 985 601	2 267 542 720	-38.2%
USD в USD	3 391 686 458	709 872 543	-79.1%
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	0		0.0%
EUR в EUR	143 711 192	27 017 147	-81.2%
RUR в RUR	14 543 471 614	2 604 552 847	-82.1%
USD в USD	1 889 683 756	326 141 083	-82.7%
	период с 1 октября по 1 января 2004г. с учетом РЕПО(в тыс. тенге)		
Покупка ЦБ по поручению клиентов	155 376 529	140 379 494	-10%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	152 858 825	139 852 870	-9%
Привлечение депозитов, всего по исходящим остаткам	133 605 883	286 295 345	114.3%
В том числе:			
от банков	1 628 254	100 550 457	6075.4%
от юридических лиц (кроме банков)	79 080 292	117 249 203	48.3%
от физических лиц (населения)	52 897 337	68 495 685	29.5%
Прочие услуги			

Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату

(тыс.тенге)	
	01.01.2004
I. Расчет собственного капитала	
Капитал I уровня	23 875 227
Капитал 2 уровня	20 415 979
Капитал К (К I уровня+К 2 уровня)	44 291 206
Всего активов банка	369 978 680
К I (отношение собственного капитала к сумме всех его активов) при условии не ниже 0.06	0.066
Общая сумма рисковых активов (Ар)	353 279 060
Специальные резервы (Пс)	11 772 208
Ар-Пс	341 506 852
К 2 (отношение собственного капитала к активам взвешенных по степени риска) (при условии не ниже 0.12)	0.130
II. Норма максимального риска на 1-го заем -ка	
(не более 25% от величины собств капитала	
Факт. размер максимального риска в %	21.58%
(не более 10% от величины собст капитала по связанным лицам)	
Факт. размер максимального риска в %	6.52%
III. Расчет коэффициента текущей ликвидности	
Ликвидные активы	35 206 610
Обязательства	46 957 274
Коэффициент ликвидности (при норме не менее 0.3)	0.75
IV.(Расчет краткосрочной ликвидности	
Краткосрочные активы	62 321 847
Краткосрочные обязательства	92 762 899
Коэффициент ликвидности (при норме не менее 0.5)	0.67
IV. K5 (отношение размера инвестиций	
банка в ОС и др.нефин.активы	
(не более 0.50)	0.05

Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы на 1 января 2004 года

		тыс. тенге
1650	Основные средства и нематериальные активы	1 034 122
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	14 764
1652	Земля, здания и сооружения	8 560
1653	Компьютерное оборудование	448 300
1654	Прочие основные средства	1 104 383
1658	Транспортные средства	95 610
1659	Нематериальные активы	294 621
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	(1 238)
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	(267 337)
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	(481 086)
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	(40 587)
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	(141 868)

Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

Платежные карты:

В 2003 году Банк ТуранАлем начал реализацию карт Visa Virtual и MasterCard Virtual, а также чеков American Express и ввел услугу оплаты за сотовые телефоны K-mobile через сеть банкоматов Банка.

Внесены некоторые изменения в условия срочных банковских вкладов физических лиц, а именно:

- С сентября 2003 г. введены в действие нестандартные сроки: 7, 12.5, 37 месяцев дополнительно к существующим
- «Platinum»
- «Сезонный» («Золотая осень», «Зимушка - зима», «Солнышко», «Радуга»)
- «Формула успеха»
- «Пенсионный»

Для вкладчиков депозита «Формула Успеха» и «Пенсионный» увеличилось количество призов. По «Формуле Успеха» ежемесячно разыгрывается туристическая путевка, по «Пенсионному» добавилось количество призов (бытовая техника).

Потребительские кредиты.

В части развития розничного бизнеса банка, в 2003 г. была утверждена программа кредитования «Кредиты без подтверждения доходов»

Филиальная сеть ОАО "Банк ТуранАлем" по состоянию на 01 января 2004 года

№ п/п	Наименование филиала	Адрес филиала	Кол-во РКО	Наименование РКО	Адрес РКО
1	Актыбинский	463000, Актыбинская область, г.Актобе, проспект Абылхайыр-Хана, дом №77	1	РКО № 01-01	г.Актобе, ул.Стрелковой бригады 101, д. №2
			2	РКО № 01-02	г. Актобе, пр.Абылхайыр Хана, 51
			3	РКО № 01-03	г.Актобе, ул. Айтеке би, 33
			4	РКО № 01-04	г. Актобе, ул. Уалиханова,12
			5	РКО № 01-05	г. Актобе, ул. Маресьева, 103
			6	РКО № 01-06	г. Актобе, ул. Привокзальная, 10
			7	РКО № 01-07	г. Актобе, ул. Маресьева, 97
			8	РКО № 01-08	г. Актобе, пр. Молдагуловой, 56
			9	РКО № 01-09	г. Шалкар, ул. Есет Котибар улы, 66
			10	РКО № 01-10	г. Актобе, пр. Абылхаир-Хана, 2
			11	РКО № 01-11	г. Актобе, ул. Мира, 37
			12	РКО № 01-12	г. Актобе, микрн № 11, 86
			13	РКО № 01-13	г. Актобе, ул. Заводская, 43
			14	РКО № 01-15	г. Актобе, пгт Пригородное, ул. Мира, 7
			15	РКО № 01-16	г.Актыбинск, ул.Уалиханова, 8
			16	Хромтауский РКО	г. Хромтау, пр. Абая, 12
			17	Октябрьский РКО	г.Кандыагаш, мкр.Молодежный, д. 2
			18	Кенкиякский РКО	п/ Кенкияк, ул. Парковая, д. 32
			19	Эмбинский РКО	г.Эмба ул. Геологов, д. 7
			20	Каргалинский РКО	с.Каргалинское, ул.Сатпаева, д.№ 10
			21	РКО в п.Шубаркудук	Темирский р-он, п. Шубаркудук, ул.Желтоксан,4
			22	РКО в г.Кандыагаш	г.Кандыагаш, ул.Джамбула, 71, кв.18
2	Алматинский	480091, Алматинская область, г.Алматы, ул.Айтеке би, дом №55	1	РКО № 2	г.Алматы, ул. Байзакова,221
			2	РКО № 3	г.Алматы, ул. Сейфуллина,534
			3	РКО № 4	г.Алматы, ул. Семипалатинская,1
			4	РКО № 5	г.Алматы, ул. Фурманова,88

		5РКО № 6	г.Алматы, ул. Толстого, 8
		6РКО № 9	г.Алматы, мкрн "Айнабулак" ул.Жумабаева, 98а
		7РКО № 10	г.Алматы, мкрн "Аксай", 12
		8РКО № 11	г.Алматы, ул. Толе-Би, 155
		9РКО № 12	г.Алматы, ул. Москвина,21
		10РКО № 14	г.Алматы, ул. Розыбакиева, 75
		11РКО № 15	г.Алматы, мкрн "Орбита-3", 3
		12РКО № 17	г.Алматы, мкрн "Алмагуль", пр.Гагарина, 286
		13РКО № 19	г.Алматы, ул. Толе-Би, 144
		14РКО № 20	г.Алматы, ул. Гоголя, 144
		15РКО № 23	г.Алматы, проспект Достык, 42
		16РКО № 24	г.Алматы, ул. Толе-Би, 297 "з"
		17РКО № 25	г.Алматы, ул. Кунаева, 66
		18РКО № 27	г.Алматы, ул. Ауэзова, 69
		19РКО № 29	г.Алматы, мкрн "Аксай-4", ул. Улугбека, 70б
		20РКО № 31	г.Алматы, мкрн "Коктем-2", 2
		21РКО № 32	г.Алматы, 70 разъезд, 13 военный городок
		22РКО № 33	г.Алматы, мкрн 4, 27
		23РКО № 35	г.Алматы, ул. Толе би, 191/61а
		24РКО № 36	г.Алматы, ул. Фурманова, 223
		25РКО № 37	г.Алматы, ул. Жарокова, 1876/42
		26РКО № 39	г.Алматы, мкрн "Алтай", ул. Майлина, 71
		27РКО № 41	г.Алматы, ул. Тимирязева,32б
		28РКО № 43	г.Алматы, микрн. "Таугуль", 15
		29РКО № 47	г.Алматы, ул. Макатаева, 127
		30РКО № 49	г.Алматы, мкрн "Аксай-5", ул. Момыш Улы,3
		31РКО № 53	г.Алматы, ул. Мате Залки, 6
		32РКО № 55	г.Алматы, ул. Северное полукольцо,8 км
		33РКО № 57	г.Алматы, ул. Тимирязева,60, кв. 16
		34РКО № 59	г.Алматы, микр 10, 11, кв. 2
		35РКО "Самал"	г.Алматы, ул. Жолдасбекова, 97
		36Рко в г. Есик	Енбекшиказахский р-он, г. Есик, ул.Алматинская, дом № 112

			37	РКО "Мерей"	г. Алматы, пр-т Суюнбая , дом № 2
3	Восточно - Казахстанский	492000, Восточно- Казахстанская область, г.Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, дом № 21/1	1	РКО № 03-01	г.Усть-Каменогорск, ул. Промышленная, 1
			2	РКО № 03-02	г. Усть-Каменогорск, Октябрьский район, мкрн № 7, ул. Новаторов, 2
			3	РКО № 03-03	г.Усть-Каменогорск, Октябрьский р-н, ул. Набережная им. Е.П. Славского, 22
			4	РКО № 03-04	г.Усть-Каменогорск, Октябрьский р-н, ул. Набережная им. Е.П. Славского, 40
			5	РКО № 03-05	г.Усть-Каменогорск, Титано-магниевый комбинат, учебный комбинат
			6	РКО № 03-06	г.Усть-Каменогорск, Октябрьский р-н, пр. Ленина, 77
			7	РКО № 03-07	г.Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 56. Маг.Эллада.
			8	РКО № 03-08	г.Усть-Каменогорск, ул. Утепова, 13
			9	РКО № 03-09	г.Усть-Каменогорск, Октябрьский р-н, пр. Абая, 102
			10	РКО № 03-10	г.Усть-Каменогорск, Октябрьский р-н, ул. Ауэзова, 41
			11	РКО № 03-11	г.Усть-Каменогорск, Ульбинский р-н, пр. Ленина, 2
			12	РКО № 03-12	г.Усть-Каменогорск, Октябрьский р-н, ул. Пермитина, 21
			13	РКО № 03-13	г.Усть-Каменогорск, Ульбинский р-н, пр.Ленина, 66
			14	РКО № 03-14	г.Усть-Каменогорск, Ульбинский р-н, пр. Ленина, 11
			15	РКО № 03-15	г.Усть-Каменогорск, ул. Серикбаева, 19
			16	РКО № 03-17	г.Усть-Каменогорск, пр. Ленина, 40
			17	РКО № 03-19	г Зыряновск, ул. Космонавтов, 11
			18	Лениногорский РКО	г.Риддер, ул. Кунаева,23
			19	Зыряновский РКО	г.Зыряновск, ул. Советская, 32
			20	Шемонаихинский РКО	г.Шемонаиха, ул. Повстанческая, 53
4	Атырауский	465002, Атырауская область, г. Атырау, ул.Железнодорожная, дом № 1-а	1	РКО № 04-01	г.Атырау,пр. Азаттык, 20, кв.11
			2	РКО № 04-02	г.Атырау, пр.Азаттык, 49а
			3	РКО № 04-03	г. Атырау, мкрн.СМП-136, 25, зд. УДП УВД
			4	РКО № 04-05	г.Атырау,пр.Сатпаева,36а
			5	РКО № 04-06	г. Атырау, мкрн. "Лесхоз", 9
			6	РКО № 04-09	г. Атырау, пр. Азаттык,127.
			7	Доссорский РКО	Макатский р-он, пос.Доссор, 3 участок
			8	Аккистауский РКО	Исатайский р-н, пос.Аккистау, ул. Е. Казахстан,6

5	Жамбылский	484039, г. Тараз, ул. Желтоксан, 75	1	РКО № 05-01	г.Тараз, ул.Толе би, 69
			2	РКО № 05-03	Шуйский р-он, г. Шу, ул.Сатпаева, 20
			3	РКО № 05-05	г. Тараз, мкрн. "Салтанат", 1
			4	РКО № 05-06	г. Тараз, ул.Сулейманова, д. 100
			5	РКО № 05-07	г. Тараз, ул.Желтоксан, 24
			6	РКО в пгт.Мирный	Мойынкумский р-он, пгт Мирный, ул.Спортивная, 14
			7	РКО № 05-08	Кордайский р-он, пос. Кордай, ул.Жибек Жолы, 165/2
6	Жезказганский	477004, Карагандинская область, г. Жезказган, ул. Титова, дом № 20	1	Каражалский РКО	г.Караганда, 24 квартал, 4
			2	Сатпаевский РКО	г.Сатпаев, пр.Сатпаева, 107 кв.42
7	Карагандинский	470061, Карагандинская область, г. Караганда, ул. 40 лет Казахстана, дом № 11а	1	РКО № 07-01	г. Караганда, Советский р-он, мкрн.Степной - 3, д. 3
			2	РКО № 07-02	г. Караганда, Октябрьский р-он, Восток -2, ул.К.Маркса 7
			3	РКО № 07-03	г. Караганда, Октябрьский р-он, ул.Зелинского, 26/1
			4	РКО № 07-04	г. Караганда, ул.Абдирова, 4
			5	РКО № 07-05	г.Абай, пр.Победы, 2-38
			6	РКО № 07-06	г.Шахтинск, ул.40 лет Победы, 48
			7	РКО № 07-07	г.Шахтинск, пр.Абая, 91
			8	РКО № 07-08	п.Шахан, мкрн.3, д.19
			9	Железнодорожный РКО	г. Караганда, ул.Мануильского, 17а
			10	Саранский РКО	г.Сарань, Тельманский р-он, ул.Шахтерская, 34
			11	Балхашский РКО	г. Балхаш, мкрн.Шашубая, 15
8	Кызылординский	467019, Кызылординская область, г.Кызылорда, ул. И. Жахаева, дом № 53	1	РКО № 08-01	г.Кызылорда, ул.Скаткова, 96
9	Кокшетауский	475000, Акмолинская область, г. Кокшетау, ул.Бауржана Момышулы, дом № 21	1	РКО № 09-02	г.Кокшетау, ул. М.Горького, 29"А"
			2	РКО № 09-03	г.Кокшетау, ул. Абая, 128
			3	РКО № 09-04	г.Кокшетау, ул. Калинина, 12
			4	РКО № 09-05	г.Кокшетау, ул. Сатбаева, 9
			5	РКО № 09-08	г.Щучинск, Щучинский р-он, ул. Парковая, 8
			6	Щучинский РКО	Щучинский р-он, г.Щучинск, ул. Абылай-Хана, дом № 28
			7	Зерендинский РКО	Зерендинский р-он, С.Зеренда, ул. Мира, 89

			8	Атбасарский РКО	Атбасарский р-он, г.Атбасар,ул.Агыбай батыра, 50
			9	Макинский РКО	Буландынский р-он,г.Макинский, ул. Богенбая, 21
			10	РКО в с.Балкашино	Сандыктауский р-он, с. Балкашино, ул.Ленина, 112
10	Костанайский	475000, Акмолинская область, г. Костанай, пр-т Аль - Фараби, дом № 114	1	РКО № 10-01	г.Костанай, 9 мкрн,6
			2	РКО № 10-03	г.Костанай,ул.Алтынсарина,115
			3	РКО № 10-05	Карабалыкский р-он, п.Кайрак,Таможенный пост
			4	РКО № 10-06	г.Костанай,ул.Чкалова,7кв76.
			5	Рудненский РКО	г.Рудный,пр.Комсомольский,43
			6	Лисаковский РКО	г.Лисаковск, мкрн 4
			7	Житикаринский РКО	Житикаринский р-он,г.Житикара,улЛенина,67
			8	Карабалыкский РКО	Карабалыкский р-он,пгт.Карабалык, ул.Мира,5
			9	Федоровский РКО	Федоровский р-он,пгт.Федоровка,ул.Ленина,14
			10	Торгайский РКО	г. Аркалык, ул. Шакшак - Жанибека,70
11	Мангистауский	466200, Мангистауская област г. Актау, микрорайон № 14, дом № 63	1	РКО № 11-01	г.Актау, 4 мкрн. т/ц "Казахстан"
			2	РКО № 11-02	г.Актау,мкрн.27, 67-3
			3	Жанаозенский РКО	г. Жанаозен, 1-ый мкрн
12	Павлодарский	637000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул.Советов, дом № 22	1	РКО № 12-01	г.Павлодар, пл Победы 5 а
			2	РКО в г.Аксу	г. Аксу, ул.Мира, 26
13	СКФ	642030, Северо-Казахстанская область, г.Петропавловск, ул. Е. Брусиловского, дом №60а	1	РКО № 13-04	г.Петропавловск, ул.Интернациональная,дом № 74
			2	РКО в г.Булаево	им. Магжана Жумабаева, г.Булаево, ул. Пушкина, дом № 12
			3	РКО в пгт Новоишимский	Целинный, пгт Новоишимский, ул.Абылай-хана,22
			4	Куйбышевский РКО	г.Петропавловск, ул.Жумабаева, дом № 351
14	Семипалатинский	490053, Восточно-Казахстанская область, г. Семипалатинск, ул. Уранхаева, дом № 53	1	РКО № 14-01	г.Семипалатинск,ул.Глинки, 32.кв2
			2	РКО № 14-02	г.Семипалатинск,ул.Морозова, 5 (обл. ГАИ)
			3	РКО № 14-05	г.Семипалатинск, пл. Абая, 3 (зд НК)
			4	РКО № 14-06	г.Семипалатинск, пос. Мирный. ул.Сатпаева, 164
			5	РКО № 14-07	г.Семипалатинск,ул.Уранхаева, 57
			6	Курчатовский	Бескарагайский р-он, г.Курчатов,ул.Курчатова, 2
			7	Георгиевский	Жарминский р-он, с. Георгиевка. ул.Жанама, 62
			8	Урджарский	Урджарский р-он, с.Урджар,ул.Фурманова, 70
			9	Аягузский	Аягузский р-он, г. Аягуз,ул.Абая, 25

			10	Жезкентский	Бородулихинский р-он, п. Жезкент, пр.Октября, 2 кв.22
			11	Кокпектинский	Кокпектинский р-он, с. Кокпект. ул.Ауахадиева, 29
			12	РКО в с.Бородулиха	Бородулихинский р-он, с. Бородулиха, ул.Коммунистическая, 1
			13	РКО в г.ШАР	Жарминский р-он, г. Шар, ул.Ленина, 123
			14	Жанасемейский	г.Семипалатинск, ул.Иртышская, 11
			15	РКО в с.Большая Владимировка	Бескарагайский р-он,с.Б.Владимировка,ул.Сейфуллина, 153
15	Талдыкорганский	488030, Алматинская область,г.Талдыкорган, ул. Абылай-Хана, дом № 158	1	Ушаральский РКО	Алакольский р-он, г.Ушарал, ул.Кунаева, 74
			2	Текелиский РКО	г.Текели, ул.Космонавтов, 8
16	ЗКФ	417000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Дмитриева, дом № 69/1	1	РКО № 17-01	г.Уральск, мкрн "Строитель-1", 33/1
			2	РКО № 17-02	г.Уральск, ул. Чапаева, 22
			3	РКО № 17-04	г. Уральск, ул. Фурманова, 112
			4	РКО № 17-05	г. Уральск, пр. Ленина, 216/2
			5	РКО № 17-06	г. Уральск, мкрн № 6., 70
			6	РКО № 17-07	г. Уральск, пр. Ленина, 204
			7	РКО № 17-08	г. Уральск, ул. Гагарина, 105
			8	РКО № 17-09	г. Уральск, ул. Некрасова, 30/1
			9	РКО № 17-10	г. Уральск, ул. Волгоградская, 9
			10	РКО № 17-11	г. Уральск, ул. Держинского, дом 59/1
			11	РКО № 17-12	г. Уральск, ул. Фурманова, 80/2
			12	РКО "Промышленный"	г. Уральск, ул. Магистральная, 5
17	Астана	473000, Акмолинская область, г. Астана, ул. Сейфуллина, 61	1	РКО № 18-07	г. Астана, пр-т Республики, 15
			2	РКО № 18-08	г.Астана, ул. Акжайык, 18
			3	РКО № 18-11	г.Астана, ул. Бараева, 15
			4	Степногорский РКО	г.Степногорск, микрн 7, 55
18	ЮКФ	486050, Южно-Казахстанская область. Г. Шымкент, проспект Тауке-Хана, дом № 82	1	Мактааральский	Мактааральский р-он, г.Жетысай, ул. Ауэзова, б/н
			2	Абайский	г.Шымкент, ул. Аскарова, 32А
			3	Туркестанский	г.Туркестан, ул.Тауке-хана, 281
			4	Кентауский	г. Кентау, пр.А.Яссави,105
			5	Сары-Агашский	Сарыагашский р-он, г. Сары-Агаш, ул.Исмаилова,42

			6	РКО № 19-04	Сайрамский р-он, пос. Жулдыз, площадка Нефтебазы. ОАО «Шымкентмунайонимдери»
19	Кульсаринский	466030, Атырауская область, Жылыойский район, пос. Кульсары, микрорайон №3, дом №62	1	Тенгизский РКО	Жылыойский р-он, Вахт. Пос. Тенгиз, 4.3
			2	РКО № 47-01	Жылыойский р-он, пос. Жана Каратон, д. № 62
20	Темиртауский	472313, Карагандинская область, г. Темиртау, микрорайон № 6, дом № 35/1	1	РКО № 64-01	г.Темиртау, пр.Республики,20
21	Экибастузский	638710, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Строительная, 91	1	РКО № 76-03	г. Экибастуз, ул.Ленина,37
			2	РКО № 76-04	г.Экибастуз, ул.М.Ауэзова,153
			3	РКО № 76-05	г.Экибастуз, ул.Ленина, 94
			4	РКО в п.Солнечном	п. Солнечный, пр. Конституции, 3
22	Аксайский	418440, Западно-Казахстанская область, г.Аксай, ул. Советская, дом № 8	1	РКО № 91-01	Бурлинский р-он, г. Аксай, ул. Дружбы Народов, мкрн № 4
			2	РКО № 91-02	Бурлинский р-он, г. Аксай, мкрн № 4
			3	РКО № 91-03	Бурлинский р-он, г.Аксай, Промзона зд. ДНИР ОАО "Аксайгазсервис"
Всего:			186		

Рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам):

Количество клиентов			
1/1/2001	1/1/2002	1/1/2003	1/1/2004
478 995	536 591	632 324	564 038

Количество клиентов							
юр лица				физические лица			
1/1/2001	1/1/2002	1/1/2003	1/1/2004	1/1/2001	1/1/2002	1/1/2003	1/1/2004
30 954	33 615	34 371	32 236	448 041	502 976	597 953	531 802

Расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения

Отчетная дата	01.01.2002	1/1/2003	1/1/2004
Всего количество филиалов	23	23	22
Всего количество РКО	246	211	186

Расширение или сокращение корреспондентской сети

Корреспондентская сеть	страны СНГ	страны Дальнего Зарубежья
Отношения установлены с новыми банками в 2003г.	40	13
Открыто Лоро-счетов	17	1
Ностро-счета	новые не открывались	

Всего на конец 2003г. - 78 НОСТРО-счетов в различных валютах в 48 банках Ближнего и Дальнего зарубежья

Итого на конец 2003 года количество банков-корреспондентов (вкл. Дальнее и Ближнее зарубежье) –564

Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц

Наименование истца	Предмет иска	Сумма иска	Результаты рассмотрения
1.ОАО "Кайнар Кус" (истец)	О признании договоров залога, кредитных договоров недействительными и понуждении банк исполнить обязательства		Заключено мировое соглашение, согласно которому должник оплатил банку 57,0 млн. тенге
2. ТОО "Арай" (истец)	О признании торгов несостоявшимися	неимущественный	Иск оставлен без рассмотрения
3. Учредители ТОО "ФПГ Атамекен" (истцы)	О признании гарантийного письма недействительным	неимущественный	Решением суда в иске отказано. Апелляционная коллегия решение оставила в силе
4. ТОО "Жигер" (истец)	О возмещении убытков по депозитным договорам	30,0 млн. тенге	Иск удовлетворен частично: с банка взыскано 26,0 млн. тенге. Подана апелляционная жалоба. Рассмотрение назначено на 24.03.04 г.
5. КХ "Заман" (истец)	О признании договора об отступном недействительным	неимущественный	Решением суда в иске отказано 2 инстанция решение оставила в силе. Надзорной коллегией все решения отменены, дело направлено на новое рассмотрение. При новом рассмотрении иск отозван
6. ТОО "Алмат" (истец)	О признании торгов несостоявшимися	неимущественный	Решением суда в иске отказано. Апелляционная жалоба оставлена без удовлетворения
7. Четвериков М. (истец)	О неправомерных действиях банка по блокированию карточки	неимущественный	Решением суда иск удовлетворен. Подана апелляционная жалоба

Председатель Правления
Нурельдаемович



Татишев Ержан

Заместитель Председателя Правления
Насировна

Аблязова Акмарал